القوائم المالية المجمعة

December - 2015

www.cibeg.com

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y	KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي البنك التجاري الدولي – مصر

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقبا الحسابات

حسن بسيوني البشة

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٩٨)

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

(١١)

عماد حافظ راغب

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٠ فبراير ٢٠١٦

قائمة المركز المالي المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	١٥	٩,٨٤٨,٩٥٤	٧,٥٠٢,٢٥٦
أرصدة لدي البنوك	١٦	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	١٧	٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٠,٥٤٨,٨٩٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨	٥,٨٤٨,٣٧٧	٣,٧٦٢,٧١٨
قروض وتسهيلات للبنوك	١٩	٣٨,٤٤٣	١١٨,٠٩١
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠	٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٤٨,٦٨٥,٦٣٠
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٤٣	١,٠٦٦,٢٧٠	-
مشتقات مالية	٢١	٨٠,٩٩٥	٥٢,١٨٨
استثمارات مالية			
- متاحه للبيع	٢٢	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٢٧,٧٠٢,١٢٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٢	٩,٢٦١,٢٢٠	٩,١٦٠,٧٤٦
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	٢٣	١٥٩,٩٨٣	١٨١,٦٦١
عملاء سمسره - أرصده مدينه		-	٧٧١,٦١٢
استثمارات عقارية	٢٤	-	٨٨٤,٠٩٤
أصول أخرى	٢٥	٤,٧٨٩,٢٩١	٣,٨١٤,٠٧٥
الشهره	٤٢	٢٠٩,٨٤٢	-
أصول غير ملموسه	٤٢	٦٢٩,٣٤٠	-
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٣٣	٢٥٨,١٥٧	١٢١,٧٣٧
أصول ثابتة	٢٦	١,٠٩٠,١٨١	٩٨٥,٥٠٤
إجمالي الأصول		١٧٩,٥٠٠,١٧٩	١٤٣,٨١٣,٣٢٣
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	١,٦٠٠,٧٦٩	١,١٣١,٣٨٥
ودائع العملاء	٢٨	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٢١,٩٧٤,٩٥٩
التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٤٣	٣٧١,٦٢٢	-
عملاء سمسره - أرصده دائنه		-	٣٦٠,١٤٥
حسابات المقاصة - ارصدة دائنة		-	٨,٩٧٥
مشتقات مالية	٢١	١٤٥,٧٣٥	١٣٧,١٧٥
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٩٤٩,٦٩٤	١,٨١٤,٦٠٩
التزامات اخرى	٣٠	٢,٦٢٢,٢٦٩	٢,٦٠٩,٤٥٢
قروض طويلة الأجل	٢٩	١٣١,٣٢٨	٢٤٢,٨٧٨
مخصصات اخـــــــرى	٣١	٨٦١,٧٦١	٧٣٠,٣١٢
إجمالي الألتزامات		١٦٢,٩١٧,٥٩٤	١٢٩,٠٠٩,٨٩٠
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر و المدفوع	٣٢	١١,٤٧٠,٦٠٣	٩,٠٨١,٧٣٤
الاحتياطيات	٣٢	١٥١,٩٩٣	١,٩٠٨,٤٤٣
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		٢٤٨,١٤٨	١٧٧,٧٦٦
أرباح (خسائر) مرحلة		(٦٤,٥٦٦)	(١٥٥,١٦٠)
إجمالي حقوق الملكية		١١,٨٠٦,١٧٨	١١,٠١٢,٧٨٣
صافي أرباح العام		٤,٧٢٨,٩٧٦	٣,٧٤١,٤٥٦
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح العام		١٦,٥٣٥,١٥٤	١٤,٧٥٤,٢٣٩
حقوق الأقليه		٤٧,٤٣١	٤٩,١٩٤
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح العام وحقوق الأقليه		١٦,٥٨٢,٥٨٥	١٤,٨٠٣,٤٣٣
إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقليه		١٧٩,٥٠٠,١٧٩	١٤٣,٨١٣,٣٢٣

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري
العمليات المستمرة			
عائد القروض والإيرادات المشابهة		١٤,٧٦٥,٣٣٧	١١,٥٤٩,٨٣٤
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة		(٦,٦٥٠,٠٠٨)	(٥,٢٧٤,١٣٣)
صافى الدخل من العائد	٦	٨,١١٥,٣٢٩	٦,٢٧٥,٧٠١
إيرادات الأتعاب و العمولات		١,٩٣٢,٠٥٤	١,٦٦٩,٢٢٤
مصروفات الأتعاب و العمولات		(٢٩٩,٦٩٦)	(١٨١,٤٩٨)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٧	١,٦٣٢,٣٥٨	١,٤٨٧,٧٢٦
توزيعات ارباح	٨	٣٥,٠٦٢	٢٧,٥٠١
صافى دخل المتاجرة	٩	٧١٠,٣٩٨	٧١٧,٠٠١
أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه	٢٢	٢٧٠,٩٩٨	(٢٩,٣٣٥)
مصروفات ادارية	١٠	(٢,٠٢٨,٤٠٤)	(١,٧٠٤,٥٠٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١١	(٥٧٠,٠٠٠)	(٧٦٢,٥٢٩)
استهلاك الشهره	٤٢	(٧,٢٣٦)	-
استهلاك أصول غير ملموسه	٤٢	(٢١,٧٠١)	-
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٢	(١,٦٨٢,٤٣٩)	(٥٨٨,٧٩٤)
نصيب البنك فى أرباح الشركات الشقيقه		٢٧,٨٢٩	٢٤,٥١٠
الربح قبل ضرائب الدخل		٦,٤٨٢,١٩٤	٥,٤٤٧,٢٨١
مصروفات ضرائب الدخل	١٣	(١,٩٤٩,٦٩٤)	(١,٨١٤,٦٠٩)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٣٣ & ١٣	١٣٦,٠٤٧	٣٨,٣٥٥
صافى أرباح العام من العمليات المستمرة		٤,٦٦٨,٥٤٧	٣,٦٧١,٠٢٧
العمليات غير المستمرة			
صافي الأرباح من العمليات غير المستمرة	٤٣	٦١,١١٥	٧٢,٢١٨
صافى أرباح العام		٤,٧٢٩,٦٦٢	٣,٧٤٣,٢٤٥
حقوق الاقلية		٦٨٦	١,٧٨٩
حقوق مساهمى البنك		٤,٧٢٨,٩٧٦	٣,٧٤١,٤٥٦
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٤		
الأساسى		٣,٥٨	٢,٨١
المخفض		٣,٥٣	٢,٧٨

هشام عز العرب

رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة	٦,٤٨٢,١٩٤	٥,٤٤٧,٢٨١
الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات غير المستمرة	٧١,١٦١	٨٩,٠٥٧
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الإهـــــــــــــلاك	١٨٨,٢٥٦	٢١٨,٣٢٢
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١,٦٨٢,٤٣٩	٥٨٨,٧٩٤
عبء المخصصات الأخرى	١٣٥,٨٦٦	٢٨٦,٧٢٤
فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	٣٥٣,٥٩٠	(٤,٩٥٧)
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحه للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٩٦,٦٣٨)	(٣٨,١٧٦)
استهلاك الشهره	٧,٢٣٦	-
استهلاك أصول غير ملموسه	٢١,٧٠١	-
عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية	١٤٠,٧٥١	٦٥,٧٤٨
المستخدم من المخصصات الاخرى	(١٧,٢٤٢)	(٦,٧٩٨)
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	(٥٠٥)	(٤٥٦)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	١٣,٣٣٠	(٣,٨٥٧)
أرباح بيع أصول ثابته	(٥٦٤)	(٢,١٠٦)
أرباح بيع إستثمارات مالية	(١٦٣,٢٧٠)	(٨٣,١٣١)
أرباح بيع إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	(٢٨٥,٤٣١)	-
المدفوعات المبنية على الأسهم	١٣٣,٣٩٥	٩٩,٨٥٧
فروق إعاده تقييم إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	(٢٧,٨٢٩)	٢٧,٩٦٩
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل	٨,٦٣٨,٤٤٠	٦,٦٨٤,٢٧١
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات		
ودائع لدى البنـــــــــوك	(١٣,٣٤٦,٤٧٩)	(٢,١٣٨,٨٤٨)
أذون الخزانه وأوراق حكوميه أخرى	٥,٤٩٧,٨٢٥	(٤,٨٩٧,٤٤٨)
أصول ماليه بغرض المتاجره	(٢,٤٣٩,٢٤٩)	(١,٤٦٢,٥٤١)
مشتقات مالية	(٢٠,٢٤٧)	٧٣,١٩٣
قروض للعملاء والبنوك	(٩,٧١٤,٧٣٧)	(٧,٥٢٦,٨٤١)
الأصـــــول الأخرى	(١,٢٧٣,٥٥٦)	(١,٣٧٣,٢١٤)
الشهره	(٢١٧,٠٧٨)	-
أصول غير ملموسه	(٦٥١,٠٤١)	-
الأرصدة المستحقه للبنوك	٤٦٩,٣٨٤	(٢٤٢,٠٢٥)
ودائع العمـــــــــلاء	٣٣,٢٥٩,٤٥٧	٢٥,١٢٩,٢٧٦
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية	(١,٨١٤,٦٠٩)	(١,١٧٩,٧٠٩)
الإلتزامات الأخرى	١٥,٣١٩	١,٣١٧,٥٧٢
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	١٨,٤٠٣,٤٢٩	١٤,٣٨٣,٦٨٦
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة	-	(١٦,٨٧٧)
متحصلات من استبعاد شركات شقيقة	٣٣٤,٤٥١	-
مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(٣٠٤,٤٠١)	(٢٤٣,٣٨٧)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣,٩١٩,٠٧٤	-
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٤,٠١٩,٥٤٨)	(٤,٩٦٣,٥٦٩)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٢٥,٣٩٢,٤٦٠)	(٩,٠٧٩,٢٤١)
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه متاحه للبيع	٥,٣١٥,٤٣٨	٤,٩٣٨,٠٢٥
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	٨٨٤,٠٩٤	(٨٨٤,٠٩٤)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطه الإستثمار	(١٩,٢٦٣,٣٥٢)	(١٠,٢٤٩,١٤٣)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل		
الزياده (النقص) في قروض طويلة الأجل	(١١١,٥٥٠)	١١٠,٧٢٥
توزيعات الأرباح المدفوعه	(١,٥٦٣,٦٤٦)	(١,٢٥٣,٣٣٨)
زيادة رأس المال	٩٤,٧٤٨	٧٩,٢٩٩
صافـــى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل	(١,٥٨٠,٤٤٨)	(١,٠٦٣,٣١٤)
صافي (النقص) الزياده في النقدية ومافي حكمها خلال العام	(٢,٤٤٠,٣٧١)	٣,٠٧١,٢٢٩
رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام	١٥,٠٦٢,٩٠٢	١١,٩٩١,٦٧٣
رصيد النقدية ومافي حكمها فى نهاية العام	١٢,٦٢٢,٥٣١	١٥,٠٦٢,٩٠٢
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :		
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٨٤٨,٩٥٤	٧,٥٠٢,٢٥٦
أرصدة لدي البنوك	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩
أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٠,٥٤٨,٨٩٠
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٨,٢٦٨,٢٠٢)	(٥,٣٩٢,٥٩٦)
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٥,٤٧٨,٣٣٥)	(٥,٠٠٧,٤٦٢)
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٦,٦١٢,٣٦١)	(٢٢,١١٠,١٨٥)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	١٢,٦٢٢,٥٣١	١٥,٠٦٢,٩٠٢

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطى خاص	إحتياطى القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطى مخاطر بنكية	صافى أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
	بالالف جنيه مصري											
الرصيد فى أول العام	٩,٠٠٢,٤٣٥	٤٩٠,٣٦٥	٤٠٦,٠٩٠	(٥٤٦,٥٣١)	٢٧,٣٦٧	(٧٢٠,٤٧٩)	١,٩٩١	٣,١٠٨,٢١٤	١٩٠,٢٦١	١١,٩٥٩,٧١٣	٤٧,٤١٤	١٢,٠٠٧,١٢٧
زيادة راس المال	٧٩,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٩٩	-	٧٩,٢٩٩
محول الي الاحتياطيات	-	١٣٠,٧١٩	١,٤٤٤,٤٠٦	-	٧٤١	-	-	(١,٤٦٣,٥١٤)	(١١٢,٣٥٢)	-	-	-
المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	٣٩١,٣٦٢	-	-	-	(٣٩١,٣٦٢)	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)	-	(١,٢٥٣,٣٣٨)
صافى أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٤١,٤٥٦	-	٣,٧٤١,٤٥٦	١,٧٨٩	٣,٧٤٣,٢٤٥
التغير فى نسبة المساهمة	-	-	-	٩	-	-	-	-	-	٩	(٩)	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	١٢٧,٢٤٣	-	-	-	١٢٧,٢٤٣	-	١٢٧,٢٤٣
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٩,٨٥٧	٩٩,٨٥٧	-	٩٩,٨٥٧
الرصيد في اخر العام	٩,٠٨١,٧٣٤	٦٢١,٠٨٤	١,٨٥٠,٤٩٦	(١٥٥,١٦٠)	٢٨,١٠٨	(٥٩٣,٢٣٦)	١,٩٩١	٣,٧٤١,٤٥٦	١٧٧,٧٦٦	١٤,٧٥٤,٢٣٩	٤٩,١٩٤	١٤,٨٠٣,٤٣٣

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطى قانونى	إحتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطى خاص	إحتياطى القيمة العادلة لإستثمارات مالية متاحة للبيع	إحتياطى مخاطر بنكية	صافى أرباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالى حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية
	بالالف جنيه مصري											
الرصيد فى أول العام	٩,٠٨١,٧٣٤	٦٢١,٠٨٤	١,٨٥٠,٤٩٦	(١٥٥,١٦٠)	٢٨,١٠٨	(٥٩٣,٢٣٦)	١,٩٩١	٣,٧٤١,٤٥٦	١٧٧,٧٦٦	١٤,٧٥٤,٢٣٩	٤٩,١٩٤	١٤,٨٠٣,٤٣٣
محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٥٢٢	(٥٢٢)	-	-	-	-
زيادة رأس المال	٢,٣٨٨,٨٦٩	-	(٢,٢٩٤,١٢١)	-	-	-	-	-	-	٩٤,٧٤٨	-	٩٤,٧٤٨
محول الى الاحتياطيات	-	١٨٢,٢٧١	١,٩٦١,٩٩٨	-	٢,١٠٦	-	-	(٢,٠٨٣,٣٦٢)	(٦٣,٠١٣)	-	-	-
المحول الى الارباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	٩٣,٩٢٦	-	-	-	(٩٣,٩٢٦)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	(٤,٧٠٠)	-	-	-	(١,٥٦٣,٦٤٦)	-	(١,٥٦٨,٣٤٦)	(١,٠٨١)	(١,٥٦٩,٤٢٧)
صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٢٨,٩٧٦	-	٤,٧٢٨,٩٧٦	٦٨٦	٤,٧٢٩,٦٦٢
التغير فى نسبة المساهمة	-	-	-	١,٣٦٨	-	-	-	-	-	١,٣٦٨	(١,٣٦٨)	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	-	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)	-	(١,٦٠٩,٢٢٦)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٣٩٥	١٣٣,٣٩٥	-	١٣٣,٣٩٥
الرصيد في اخر العام	١١,٤٧٠,٦٠٣	٨٠٣,٣٥٥	١,٥١٨,٣٧٣	(٦٤,٥٦٦)	٣٠,٢١٤	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	٢,٥١٣	٤,٧٢٨,٩٧٦	٢٤٨,١٤٨	١٦,٥٣٥,١٥٤	٤٧,٤٣١	١٦,٥٨٢,٥٨٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٥٩ فرعا ٢٨ وحدة مصرفيةً ويوظف ٥٩٨٣ موظفاً في تاريخ المركز المالي .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تأسست شركة سى أى كابيتال القابضة – (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هـذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حصة بشركة سى أى كابيتال القابضة تبلـــغ ٥٤،٩٩٤،٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة%
- شركة التجاري الدولي للسمسرة في الاوراق المالية	١،٩٧٩،٢٩٠	٩٨,٩٦	٩٨,٩٤
- شركة سى أى أستس مانجمنت	٤٧٨،٥٧٧	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سى أى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٣,٩٨١،٥٧٨	٩٩,٥٤	٩٩.٥٢
- شركة ديناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٦	٩٩,٩٥

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢,١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

٢,١,١. أسس التجميع

نظراً لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سى أى كابيتال القابضة فأن اسلوب التجميع الكلى هو الاساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمـــثل القوائـــم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سى أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمـــر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المقتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سى أى كابيتال القابضة .

٢,٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢,٢,١. الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢,٢,٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك بطريقة حقوق الملكية وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها

٢,٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢,٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢,٤,١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢,٤,٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائرالناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

٢,٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- قروض ومديونيات.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

٢,٥,١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية علي أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذى العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢,٥,٢. القروض والمديونيات

القروض والمديونيات تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢,٥,٣. الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

٢,٥,٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق– كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

- فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .
- في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.
- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢,٦ . المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,٧ . أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

٢,٧,١ . تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢,٧,٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢,٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢,٩. إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحتسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢,١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢,١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢,١٢. اضمحلال الأصول المالية

٢,١٢,١. الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .

- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثنى عشر شهراً

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ علي وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢,١٢,٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٢,١٣. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢,١٤. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخري باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات

- أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة ٣ / ١٠ سنوات
- تجهيزات وتركيبات ٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢,١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢,١٥,١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢,١٥,٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ).وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

٢,١٦. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢,١٦,١. الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢,١٦,٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢,١٧. النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,١٨. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢,١٩ . المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢,٢٠ . ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢,٢١ . الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢,٢٢ . توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢,٢٣ . أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢,٢٤ . الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

تبوب المنشأة الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كاصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجاري التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف علي احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢,٢٥ . العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هى عنصر من أنشطة المجموعة والتى تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتى تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها .ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية الفترة السابقة.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣,١ . خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣,١,١ قياس خطر الائتمان

٣,١,١,١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣,١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى

٣,١,١,٢. أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣,١,٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣,١,٢,١. الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذه ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣,١,٢,٢. المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣,١,٢,٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣,١,٢,٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣,١,٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣,١,١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف .

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
تقييم البنك	(%)	(%)	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٨٢,٢٧	٣٠,٧٠	٨٦,٥٥	٣٣,٩١
٢-المتابعة العادية	٩,٣٢	١٢,٩٧	٦,٧٧	١١,٢٤
٣-المتابعة الخاصة	٤,٤٣	٢١,٧٨	١,٩٧	٥,٥٣
٤-ديون غير منتظمة	٣,٩٨	٣٤,٥٥	٤,٧١	٤٩,٣٢

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائرالاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣,١,٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣,١,١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٠,٤٧١,١١٥
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
- أدوات دين	٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٣٣٥,٢٩٧
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨,٣٤٢	١٣٢,٦٧٣
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٨٩٩)	(١٤,٥٨٢)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١,٥٨٣,٢٣٣	١,٤٣٨,٢١٧
- بطاقات ائتمان	٢,٠٠١,١٥٩	١,٠١٠,٠١٤
- قروض شخصية	٨,٠٧٣,٦٢٢	٥,٧٢٩,٠٥٤
- قروض عقارية	٢٩٨,٨١٧	٣٢٥,٢٦٦
- قروض أخرى	٢٠,٨٨١	٢٠,٩٣٤
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٨,٥٦١,٠٩٠	٦,٥٩٨,٥٤١
- قروض مباشرة	٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٥,٠٠٨,٣٨٣
- قروض مشتركة	١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٢,٦٤٥,١٦٩
- قروض أخرى	٨٤,٤٠٢	٢١٦,٤٢٩
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه	(١٤,٣٧٥)	(٥,٥٦٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٣,٤٤١,٧٥٧)
العوائد المجنبه	(١,٠٠٢,٦٦٩)	(٨٥٩,٠٥٢)
أدوات مشتقات مالية	٨٠,٩٩٥	٥٢,١٨٨
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	٥٤,٨١٨,٥٠٠	٣٦,٣٨٣,٠٩٥
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٥٩,٩٨٣	١٨١,٦٦١
الإجمالي	١٣٩,٥٣٠,١٩١	١١٩,٢٢٧,٠٧٧
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٢,٧٤١,٣١٠	٢,٤٥٣,٣٠٧
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٥٠٤,٧٧٤	٧٥٧,٥٠٩
اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)	٨٦٢,٢٧٩	١,٢٨٩,٨٣٤
خطابات ضمان	٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٢٣,٢٦٢,٦١٧
الإجمالي	٣٣,٧٤٩,٠٩٢	٢٧,٧٦٣,٢٦٧

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠،٧٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣،٢٣%.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩١،٥٤% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٩٦،٠٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٥٠٥,٢٩٣ الف جنيه مصري.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
- ٩٧،٠٩% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك		قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك.
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٥٦,٢٧٣,٩٥٢	٢٧,٥٦٧		٤٨,١١٧,٣٦٥	١٠٧,٦١٧
متأخرات ليست محل اضمحلال	٣,٧٦٥,٢٥٧	-		٢,٣٩٧,٩٩٨	-
محل اضمحلال	٢,٤٨٤,٥١٨	٢٠,٧٧٥		٢,٤٧٦,٦٤٤	٢٥,٠٥٦
الإجمالي	٦٢,٥٢٣,٧٢٧	٤٨,٣٤٢		٥٢,٩٩٢,٠٠٧	١٣٢,٦٧٣
يخصم :					
مخصص خسائر الاضمحلال	٤,٧٠٩,١٠٧	٩,٨٩٩		٣,٤٤١,٧٥٧	١٤,٥٨٢
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	١٤,٣٧٥	-		٥,٥٦٨	-
العوائد المجنبه	١,٠٠٢,٦٦٩	-		٨٥٩,٠٥٢	-
الصافي	٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٣٨,٤٤٣		٤٨,٦٨٥,٦٣٠	١١٨,٠٩١

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤,٧١٩,٠٠٦ الف جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٧,٧٨%.

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال) :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أفراد			مؤسسات				بالالف جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالى القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٥١٢,٠٣٨	١,٩٠٧,٩٦٣	٧,٥٨٥,٥٧٨	٢٨٦,٢٦٦	٧,٢٨٧,٥٣٤	٢٠,٠١٤,٧٢٦	١١,٢٥٧,٥١٧	٨٣,٠٧٥	٤٩,٩٣٤,٦٩٧	٢٥,٨٨١
المتابعة العادية	٣٧,٢٣٦	٣٩,٥٤٢	٢١١,٦٦٨	-	٢٤٣,١٠٢	٣,٠٠١,٧٨٢	١,٧٢٠,٨٣٥	-	٥,٢٥٤,١٦٥	١,٣٥٥
المتابعة الخاصة	٨,٦٦١	١٦,٧٩٥	٦٥,٩٨٥	-	٢٠٠,٩٣٧	١,٤٤٧,٦١٠	٢١,٩٩٧	-	١,٧٦١,٩٨٥	-
غير منتظمة	١٣,٤٦٣	٩,٨٧٤	٧٥,٠٥٢	٢,٣٥٩	٢٣٩,٨٩٧	٤٥٨,٩١٧	٦٤,٢١١	-	٨٦٣,٧٧٣	١١,٢٠٧
الإجمالي	١,٥٧١,٣٩٨	١,٩٧٤,١٧٤	٧,٩٣٨,٢٨٣	٢٨٨,٦٢٥	٧,٩٧١,٤٧٠	٢٤,٩٢٣,٠٣٥	١٣,٠٦٤,٥٦٠	٨٣,٠٧٥	٥٧,٨١٤,٦٢٠	٣٨,٤٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أفراد			مؤسسات				بالالف جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	اجمالى القروض و التسهيلات للعملاء	اجمالى القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	١,٣٨١,٠٩٥	٩٧٧,١٦٥	٥,٤٨٨,٢٨٦	٣١٥,٣٦٢	٥,٥٧٣,٦١١	١٩,٦٩٩,٢٧٧	١١,٠٧٠,٥٣٢	١٩٤,٠١٣	٤٤,٦٩٩,٣٤١	١٠٦,٧٦١
المتابعة العادية	٣٠,٤٠٤	١٧,١٢٨	٧٧,٨٦٨	-	٣١٣,١٩٧	٢,٢٧٢,٣٨٢	٤٧٩,٩٢٤	١٧,٥٦٦	٣,٢٠٨,٤٦٩	-
المتابعة الخاصة	٥,٠٦٢	٥,٣٠٧	٣١,٤٤١	-	٤٧,٨٤٧	٣٩٠,٥٠٦	٣٧٦,٦٥٣	-	٨٥٦,٨١٦	-
غير منتظمة	١١,١٠٦	٢,٩٨٠	٥٠,٣٠٦	١,٤٨٢	١٧٢,١٢٣	٤٧٣,٧٩٢	٧٣,٨٣٥	-	٧٨٥,٦٢٤	١١,٣٣٠
المتابعة الخاصة	١,٤٢٧,٦٦٧	١,٠٠٢,٥٨٠	٥,٦٤٧,٩٠١	٣١٦,٨٤٤	٦,١٠٦,٧٧٨	٢٢,٨٣٥,٩٥٧	١٢,٠٠٠,٩٤٤	٢١١,٥٧٩	٤٩,٥٥٠,٢٥٠	١١٨,٠٩١

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

	أفراد				مؤسسات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالى الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى المؤسسات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤٩٦,٥٩٩	٣١٩,٨١٢	١٠٧,٨٨١	٤٩١	٩٢٤,٧٨٣	١,٠٢٤,٦٦٥	١,٢٨٩,٩٤٦	٤,٣٠٠	٢,٣١٨,٩١١
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٣٧,٣٦١	٤٢,٧٦٥	٤٠,٦٠٨	١٤٢	١٢٠,٨٧٦	٥٤,٣٠١	٤٠,٧٦٨	-	٩٥,٠٦٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٨,٧٣٥	٢٠,٨٢٠	١٩,٨٢٣	٤١	٤٩,٤١٩	١٤٣,٢٧٤	١١٢,٩٢٥	-	٢٥٦,١٩٩
الإجمالي	٥٤٢,٦٩٥	٣٨٣,٣٩٧	١٦٨,٣١٢	٦٧٤	١,٠٩٥,٠٧٨	١,٢٢٢,٢٤٠	١,٤٤٣,٦٣٩	٤,٣٠٠	٢,٦٧٠,١٧٩

	أفراد				مؤسسات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالى الافراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالى المؤسسات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٥١,٠٢١	١٧٣,٠٦٤	١٢,٥٨٧	١,٢١٩	٥٣٧,٨٩١	٥٨١,٠٧٧	٨٧١,٠٨٩	٩٢,٩٦٢	١,٥٤٥,١٢٨
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٣٠,٤٥٧	١٧,٩٤٥	٤,٥٩٤	٩٧	٥٣,٠٩٣	٢٢,٣٣٦	٣٣,٨٠٦	-	٥٦,١٤٢
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٥,١٢٩	٦,٢٨٦	٣,٥٦٩	٥	١٤,٩٨٩	٩٩,٦٢٧	٩١,١٢٨	-	١٩٠,٧٥٥
الإجمالي	٣٨٦,٦٠٧	١٩٧,٢٩٥	٢٠,٧٥٠	١,٣٢١	٦٠٥,٩٧٣	٧٠٣,٠٤٠	٩٩٦,٠٢٣	٩٢,٩٦٢	١,٧٩٢,٠٢٥

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢,٥٠٥,٢٩٣ الف جنيه مصرى .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

	أفراد					مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٩,١٥٤	٢١,٥٨١	١٥٧,٤٥٠	٩,٤٥٦	٢٠,٨٨١	٥٦٧,٥٦٥	١,١١٨,٦٧٥	٥٩٠,٥٣١	٢,٥٠٥,٢٩٣

	أفراد					مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٧,١٣٦	٥,٣٦٩	١٠٦,٢٥٤	٦,٧٩١	٢٠,٩٢٦	٥١٨,٩٩٥	١,٥٤٢,٠٥١	٢٨٤,١٧٨	٢,٥٠١,٧٠٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدار
ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
قروض و تسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مباشرة	٣,١٢٦,٩٢٨	٣,٢٤٣,٣٩٣
الإجمالي	٣,١٢٦,٩٢٨	٣,٢٤٣,٣٩٣

٣,١,٧. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام المالي، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	ادوات دين مالية بغرض المتاجرة	ادوات دين مالية لغير غرض المتاجرة	الإجمالى
AAA	-	-	١٦٨,٤٠٨	١٦٨,٤٠٨
AA- الى AA+	-	-	٤٦٧,٦٤٥	٤٦٧,٦٤٥
A- الى A+	-	-	٩٣٧,٧٥٨	٩٣٧,٧٥٨
أقل من A-	-	-	١,٠٨٧,٣٣٦	١,٠٨٧,٣٣٦
غير مصنفة	٢٢,١٣٠,١٧٠	٥,٥٠٤,٥٢٤	٥٢,١٥٧,٣٥٣	٧٩,٧٩٢,٠٤٧
الإجمالي	٢٢,١٣٠,١٧٠	٥,٥٠٤,٥٢٤	٥٤,٨١٨,٥٠٠	٨٢,٤٥٣,١٩٤

٣,١,٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١.القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام.

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٢,١٣٠,١٧٠	-	-	٢٢,١٣٠,١٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :				
- أدوات دين	٥,٥٠٤,٥٢٤	-	-	٥,٥٠٤,٥٢٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨,٣٤٢	-	-	٤٨,٣٤٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٨٩٩)	-	-	(٩,٨٩٩)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
- حسابات جارية مدينة	٩٥٠,٧٨٤	٤٧٤,١٣٢	١٥٨,٣١٧	١,٥٨٣,٢٣٣
- بطاقات ائتمان	١,٦٧٠,١٦٠	٢٧٩,٧٠٤	٥١,٢٩٥	٢,٠٠١,١٥٩
- قروض شخصية	٥,٣٨٣,٨٣٦	٢,٢١٨,٤٤٨	٤٧١,٣٣٨	٨,٠٧٣,٦٢٢
- قروض عقارية	٢٤٥,٧٧٣	٤٦,٧١٩	٦,٣٢٥	٢٩٨,٨١٧
- قروض أخرى	-	٢٠,٨٨١	-	٢٠,٨٨١
قروض لمؤسسات :				
- حسابات جارية مدينة	٧,٠٣٨,٤٠٤	١,٣١٠,٩٣٢	٢١١,٧٥٤	٨,٥٦١,٠٩٠
- قروض مباشرة	١٩,٦٧٥,٥٣١	٦,٨٦٤,١٤٣	١,٢٧٢,٠٦٣	٢٧,٨١١,٧٣٧
- قروض مشتركة	١٢,١٥٠,٦٢٧	١,٦٣٤,٧٣٩	٣٠٣,٤٢٠	١٤,٠٨٨,٧٨٦
- قروض أخرى	٧٢,٤٠٢	١٢,٠٠٠	-	٨٤,٤٠٢
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١٤,٣٧٥)	-	-	(١٤,٣٧٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٧٠٩,١٠٧)	-	-	(٤,٧٠٩,١٠٧)
العوائد المجنبه	(٧٩٦,٦٧٠)	(١٧٦,١٤١)	(٢٩,٨٥٨)	(١,٠٠٢,٦٦٩)
مشتقات أدوات مالية	٨٠,٩٩٥	-	-	٨٠,٩٩٥
استثمارات مالية :				
- أدوات دين	٥٤,٨١٨,٥٠٠	-	-	٥٤,٨١٨,٥٠٠
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٥٩,٩٨٣	-	-	١٥٩,٩٨٣
الإجمالي	١٢٤,٣٩٩,٩٨٠	١٢,٦٨٥,٥٥٧	٢,٤٤٤,٦٥٤	١٣٩,٥٣٠,١٩١

٣,١,٨,٢.القطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٢٢,١٣٠,١٧٠	-	-	٢٢,١٣٠,١٧٠
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
- أدوات دين	-	-	-	-	٥,٥٠٤,٥٢٤	-	-	٥,٥٠٤,٥٢٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	٤٨,٣٤٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٨٩٩)	-	-	-	-	-	-	(٩,٨٩٩)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :								
لأفراد :								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٣,٢٣٣	١,٥٨٣,٢٣٣
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠١,١٥٩	٢,٠٠١,١٥٩
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٨,٠٧٣,٦٢٢	٨,٠٧٣,٦٢٢
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٢٩٨,٨١٧	٢٩٨,٨١٧
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٨١	٢٠,٨٨١
لمؤسسات :								
- حسابات جارية مدينة	٦,٧٥٨	٢,٨٢٨,١٢٢	٧٢٦,٢٧٨	٩٥٥,١٩١	٩٦٦,٢٧٥	٣,٠٧٨,٤٦٦	-	٨,٥٦١,٠٩٠
- قروض مباشرة	٨٨٢,١٢٧	١٣,٤٤٥,٥٣٣	١٩١,٧٩٣	٤٩٠,٨٦١	٢,٧٢٣,٤٠٩	١٠,٠٧٨,٠١٤	-	٢٧,٨١١,٧٣٧
- قروض مشتركة	٢٠,٧٧٥	٦,٨٠٢,٠٢٠	٤٦٠,٦٠٥	-	٥,٧٢٣,٩٣٥	١,٠٨١,٤٥١	-	١٤,٠٨٨,٧٨٦
- قروض أخرى	٩,٥٣١	٦٦,٣٢١	-	-	-	٨,٥٥٠	-	٨٤,٤٠٢
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١٤,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	(١٤,٣٧٥)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٧,٢٣٦)	(٢,٣٧٤,٣٠١)	(١٢,٠٩٧)	(٢٣,٥٠٩)	(٣٧,٩٢٨)	(٢,٠٣٨,٨٠٤)	(٢٠٥,٢٣٢)	(٤,٧٠٩,١٠٧)
العوائد المجنبه	(٧,٢١٧)	(٤٨١,٦٥٢)	-	(٤,٩٦٤)	-	(٤٩٥,٠٤٥)	(١٣,٧٩١)	(١,٠٠٢,٦٦٩)
مشتقات أدوات مالية	٨٠,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	٨٠,٩٩٥
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	١,٥٧٣,٨١١	-	-	-	٥٣,٢٤٤,٦٨٩	-	-	٥٤,٨١٨,٥٠٠
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٥٩,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٩٨٣
الإجمالي	٢,٧٣٣,٥٩٥	٢٠,٢٨٦,٠٤٣	١,٣٦٦,٥٧٩	١,٤١٧,٥٧٩	٩٠,٢٥٥,٠٧٤	١١,٧١٢,٦٣٢	١١,٧٥٨,٦٨٩	١٣٩,٥٣٠,١٩١

٣,٢. خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة

٣,٢,١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة .

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣,٢,١,١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالاضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلى المستخدم فى حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم الموافقه عليه بعد من قبل البنك المركزى و ذلك لانه يقوم حاليا بمطالبة البنوك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابله مخاطر السوق وفقا للاسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣,٢,١,٢. اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading Normal VAR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالاضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣,٢,٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٢٤٨	١,٨٩٤	٥	٤٢	٣٥١	٣
خطر سعر العائد	١٥٧,٠٩٧	٢٥٨,٨٥١	٩٦,٦٩٠	٨١,٧١١	١٢٥,٨٧١	٦٣,٥٩٤
- لغير غرض المتاجرة	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩	٧٠,٣٠٦	١٠٧,٧٩١	٥٦,٣٠٧
- بغرض المتاجرة	٢٢,٦٦١	٤١,٢٢٧	٨,٥٨١	١١,٤٠٥	١٨,٠٨٠	٧,٢٨٨
خطر أدوات الملكية	-	-	-	٨٤	١٤١	-
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٥,٠٧٢	٧,٤٢٦	٢,٦٨٩	٤,١٣٢	٦,٨١٧	١,١٠٨
خطر صناديق الاستثمار	٣٦١	٤٩٢	٢٨٧	٣٥٧	٥٤٩	٢٢٣
إجمالي القيمة عند الخطر	١٥٦,٨١١	٢٥٧,٩٥٤	٩٦,٥٦٢	٨١,٨٥٩	١٢٦,٠٩٤	٦٣,٦١٨

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٢٤٨	١,٨٩٤	٥	٤٢	٣٥١	٣
خطر سعر العائد						
- بغرض المتاجرة	٢٢,٦٦١	٤١,٢٢٧	٨,٥٨١	١١,٤٠٥	١٨,٠٨٠	٧,٢٨٨
خطر أدوات الملكية	-	-	-	٨٤	١٤١	-
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	٥,٠٧٢	٧,٤٢٦	٢,٦٨٩	٤,١٣٢	٦,٨١٧	١,١٠٨
خطر صناديق الاستثمار	٣٦١	٤٩٢	٢٨٧	٣٥٧	٥٤٩	٢٢٣
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٣,٤٦٢	٤١,٦٥٥	١١,٣٤٥	١٢,٤٥١	١٨,٨١٥	٨,٧٩٠

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد						
- لغير غرض المتاجرة	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩	٧٠,٣٠٦	١٠٧,٧٩١	٥٦,٣٠٧
إجمالي القيمة عند الخطر	١٣٤,٤٣٦	٢١٧,٦٢٥	٨٨,١٠٩	٧٠,٣٠٦	١٠٧,٧٩١	٥٦,٣٠٧

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعادل بالالف جنيه مصري

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩,٣٤٩,٦٤٧	٣٥٦,٨٧٦	٧٦,٤٣٤	٣٠,٨٧٩	٣٥,١١٨	٩,٨٤٨,٩٥٤
أرصدة لدى البنوك	٨,٥٠٨,٣٦٦	٩,٦٧٩,٨٩١	٢,٣٥٥,٨٣١	٣٣٠,٨٦٠	١٢٧,٣٥٧	٢١,٠٠٢,٣٠٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية	١٨,٠٤١,٨٩٩	٤,٣٦٩,٨٢٦	٥٨٩,٤٢٨	-	-	٢٣,٠٠١,١٥٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	٥,٦٩٢,٥٣٨	١٥٥,٨٣٩	-	-	-	٥,٨٤٨,٣٧٧
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	-	٤٨,٣٤٢	-	-	-	٤٨,٣٤٢
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣٦,٢٠١,١٨١	٢٤,٨٥٤,٥٢٣	١,٢٧٢,٠٤٥	١١٤,٨٨٥	٨١,٠٩٣	٦٢,٥٢٣,٧٢٧
مشتقات مالية	٦٨,٠٢٣	١٢,٩٢٥	٤٧	-	-	٨٠,٩٩٥
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٤٤,٣٤٣,٧٥٩	١,٩٤٥,٣١٦	-	-	-	٤٦,٢٨٩,٠٧٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩,٢٦١,٢٢٠	-	-	-	-	٩,٢٦١,٢٢٠
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٥٩,٩٨٣	-	-	-	-	١٥٩,٩٨٣
إجمالي الأصول المالية	١٣١,٦٢٦,٦١٦	٤١,٤٢٣,٥٣٨	٤,٢٩٣,٧٨٥	٤٧٦,٦٢٤	٢٤٣,٥٦٨	١٧٨,٠٦٤,١٣١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠٣,١٠٥	١,٢٤١,٦٨٨	٤٢,٤٢٦	١١,٦٥١	١,٨٩٩	١,٦٠٠,٧٦٩
ودائع للعملاء	١١٣,٤٩٠,٧٧٨	٣٦,٢٨٥,٣٤٤	٤,٨١٣,٠٦٦	٤٦١,٩٠٩	١٨٣,٣١٩	١٥٥,٢٣٤,٤١٦
مشتقات مالية	٩٦,٩٢٨	٤٨,٧٦٠	٤٧	-	-	١٤٥,٧٣٥
قروض طويلة الأجل	١٣١,٣٢٨	-	-	-	-	١٣١,٣٢٨
إجمالي الالتزامات المالية	١١٤,٠٢٢,١٣٩	٣٧,٥٧٥,٧٩٢	٤,٨٥٥,٥٣٩	٤٧٣,٥٦٠	١٨٥,٢١٨	١٥٧,١١٢,٢٤٨
صافي المركز المالي للميزانية	١٧,٦٠٤,٤٧٧	٣,٨٤٧,٧٤٦	(٥٦١,٧٥٤)	٣,٠٦٤	٥٨,٣٥٠	٢٠,٩٥١,٨٨٣

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٩,٨٤٨,٩٥٤	٩,٨٤٨,٩٥٤
أرصدة لدى البنوك	١٦,٣٦٨,٠٥٥	٤,١٥٠,٦٢٩	١٣٠,٤٢٤	-	-	٣٥٣,١٩٧	٢١,٠٠٢,٣٠٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخري (بالقيمة غير المخصومة) *	١,٤٣٢,٢٧٤	٤,١٦٣,٢٥٤	١٧,٤٠٥,٦٢٥	-	-	-	٢٣,٠٠١,١٥٣
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٥٧,٣٣٨	-	١٠١,١٥١	٣,٤٧٨,٣٣٩	١,٩٢٥,٠٣٢	١٨٦,٥١٧	٥,٨٤٨,٣٧٧
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٢٥٢	٨٣٨	-	٤٥,٢٥٢	-	-	٤٨,٣٤٢
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣٩,٥٤٣,١٦٤	٧,٦٥٩,٤٠٣	٩,١٦٤,٧٦٣	٥,٢٠٥,٠١٩	٩٥١,٣٧٨	-	٦٢,٥٢٣,٧٢٧
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٣٨٣,٩٩٢	٣٧,٠٠٦	١,١٢٠,٢٣٨	٦,٥٨٤,٠٣٥	٢٠٨,٧١٢	١٢,٩٢٤	٨,٣٤٦,٩٠٧
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٨٩٦,٩٧٥	٣١٨,٤٧٩	٣,٣٧٢,٤٥٩	٣٠,٤٤٤,٤٤١	١٠,٦٣٢,٩٨٣	٦٢٣,٧٣٨	٤٦,٢٨٩,٠٧٥
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٥,٢٢٨	٩,٠١٨,١٢١	٢٣٧,٨٧١	-	٩,٢٦١,٢٢٠
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	١٥٩,٩٨٣	١٥٩,٩٨٣
إجمالي الأصول المالية	**٥٨,٧٨٤,٠٥٠**	**١٦,٣٢٩,٦٠٩**	**٣١,٢٩٩,٨٨٨**	**٥٤,٧٧٥,٢٠٧**	**١٣,٩٥٥,٩٧٦**	**١١,١٨٥,٣١٣**	**١٨٦,٣٣٠,٠٤٣**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٩١,١٣٩	٧٣,٨٩٩	٧٦,٦٠٤	-	-	٥٩,١٢٧	١,٦٠٠,٧٦٩
ودائع للعملاء	٦٣,٠٥٨,١١٣	١٦,٣٠٢,٦٣٩	١٥,٥٤٥,٥٢٢	٣٢,٥٨٦,٨١١	١,٣٥٦,٠٠٣	٢٦,٣٨٥,٣٢٨	١٥٥,٢٣٤,٤١٦
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٣,٢٧٧,٠٦٩	٤,٧٨٦,٣٠٩	١٣,٤٩٦	٢٨٦,٠١٣		٤٨,٧٦٠	٨,٤١١,٦٤٧
قروض طويلة الأجل	٤٦,٩٢٥	٣,٦٤٩	٤٦,٣٧٢	٣٤,٣٨٢	-	-	١٣١,٣٢٨
إجمالي الالتزامات المالية	**٦٧,٧٧٣,٢٤٦**	**٢١,١٦٦,٤٩٦**	**١٥,٦٨١,٩٩٤**	**٣٢,٩٠٧,٢٠٦**	**١,٣٥٦,٠٠٣**	**٢٦,٤٩٣,٢١٥**	**١٦٥,٣٧٨,١٦٠**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(٨,٩٨٩,١٩٦)**	**(٤,٨٣٦,٨٨٧)**	**١٥,٦١٧,٨٩٤**	**٢١,٨٦٨,٠٠١**	**١٢,٥٩٩,٩٧٣**	**(١٥,٣٠٧,٩٠٢)**	**٢٠,٩٥١,٨٨٣**

*بعد اضافه عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع و خصم عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٣. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣,٣,١. إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطر بصفة مستقله ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣,٣,٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الاصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال

٣,٣,٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
						بالالف جنيه مصري
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٥٠,٢٦٤	٧٣,٩٠٠	٧٦,٦٠٥	-	-	١,٦٠٠,٧٦٩
ودائع للعملاء	٢١,٥١٧,٧٩٩	١٨,٦٣٦,١٢٩	٤٢,٦٩٥,١٨٣	٦٩,٩١٩,٨٢٣	٢,٤٦٥,٤٨٢	١٥٥,٢٣٤,٤١٦
قروض طويلة الأجل	٤٦,٩٢٥	٣,٦٤٩	٤٦,٣٧٢	٣٤,٣٨٢	-	١٣١,٣٢٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٢٣,٠١٤,٩٨٨	١٨,٧١٣,٦٧٨	٤٢,٨١٨,١٦٠	٦٩,٩٥٤,٢٠٥	٢,٤٦٥,٤٨٢	١٥٦,٩٦٦,٥١٣
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٢٩,٧٢٣,٤٤٩	١٥,٣٠٩,٣٨٦	٣٢,٨٥٣,٤٩٢	٧٨,٤٧٩,٢٠٥	٢٢,٣٤٨,٤١٦	١٧٨,٧١٣,٩٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						بالالف جنيه مصري
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٩٥,٦٨٤	-	٣٥,٧٠١	-	-	١,١٣١,٣٨٥
ودائع للعملاء	١٩,٠٤٣,٦٢٤	١٨,٤٤٠,٩٦٣	٤١,٦٥٢,٧٨٢	٤١,٠٤١,٦٦٦	١,٧٩٥,٩٢٤	١٢١,٩٧٤,٩٥٩
قروض طويلة الأجل	٣٦,٥٩٨	٢١,٠٤٩	١٤٣,٦٧٨	٤١,٥٥٣	-	٢٤٢,٨٧٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٢٠,١٧٥,٩٠٦	١٨,٤٦٢,٠١٢	٤١,٨٣٢,١٦١	٤١,٠٨٣,٢١٩	١,٧٩٥,٩٢٤	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢
إجمالي الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٢٠,٦١٥,٧٩٧	١٧,٤٩٥,٤٧٩	٣٩,٥٨٩,٧٦٥	٥٢,٤٠٠,٤٢٩	١٣,٥٤٩,٥٨٤	١٤٣,٦٥١,٠٥٤

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣,٣,٤ مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ،وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات						
مشتقات المالية						
- مشتقات الصرف الأجنبي	٧٤,٠٦١	١٢,٢٧٢	١٠,٦٤١	-	-	٩٦,٩٧٤
- مشتقات معدل العائد	-	-	-	٤٧,٠٩٤	١,٦٦٧	٤٨,٧٦١
الإجمالي	٧٤,٠٦١	١٢,٢٧٢	١٠,٦٤١	٤٧,٠٩٤	١,٦٦٧	١٤٥,٧٣٥

بنود خارج الميزانية

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	٢٠,٦٣٢,٧٦١	٧,٣٨٢,٥٢٢	٢,٩٩٢,٤٩٩	٣١,٠٠٧,٧٨٢
الإجمالي	٢٠,٦٣٢,٧٦١	٧,٣٨٢,٥٢٢	٢,٩٩٢,٤٩٩	٣١,٠٠٧,٧٨٢

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ارتباطات عن قروض	٢١,٩٧٦,٠٥٩	٢,٠٠٤,٩٠٤	٢٥٦,٤٤٥	٢٤,٢٣٧,٤٠٨
الإجمالي	٢١,٩٧٦,٠٥٩	٢,٠٠٤,٩٠٤	٢٥٦,٤٤٥	٢٤,٢٣٧,٤٠٨

٣,٤.القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣,٤,١.أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالالف جنيه مصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨,٣٤٢	١٣٢,٦٧٣	٤٨,٣٤٢	١٣٢,٦٧٣
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	١١,٩٧٧,٧١٢	٨,٥٢٣,٤٨٥	١١,٩٧٧,٧١٢	٨,٥٢٣,٤٨٥
- مؤسسات	٥٠,٥٤٦,٠١٥	٤٤,٤٦٨,٥٢٢	٥٠,٥٤٦,٠١٥	٤٤,٤٦٨,٥٢٢
استثمارات مالية :				
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩,٢٦١,٢٢٠	٩,١٦٠,٧٤٦	٩,٢٦١,٢٢٠	٩,١٦٠,٧٤٦
اجمالى اصول مالية	٩٢,٨٣٥,٥٩٤	٧١,٨٠٧,٤٢٥	٩٢,٨٣٥,٥٩٤	٧١,٨٠٧,٤٢٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٦٠٠,٧٦٩	١,١٣١,٣٨٥	١,٦٠٠,٧٦٩	١,١٣١,٣٨٥
ودائع العملاء	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٢١,٩٧٤,٩٥٩	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٢١,٩٧٤,٩٥٩
قروض طويلة الأجل	١٣١,٣٢٨	٢٤٢,٨٧٨	١٣١,٣٢٨	٢٤٢,٨٧٨
اجمالى التزامات مالية	١٥٦,٩٦٦,٥١٣	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢	١٥٦,٩٦٦,٥١٣	١٢٣,٣٤٩,٢٢٢

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التاليه مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة الماليه:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالالف جنيه مصري المعدلة**
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	١١,٤٧٠,٦٠٣	٩,٠٨١,٧٣٤
الشهرة	(٢٠٩,٨٤٢)	-
الاحتياطيات	٢,٤٤٦,٠٤٨	٤,٧٤٠,١٦٩
الأرباح (الخسائر) المرحلة	(٦٤,٥٦٦)	(٦١,٢٣٤)
اجمالى الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر	(٢,٤٤٠,٥٦٦)	(٦٢٥,٠٨٠)
إجمالي رأس المال الأساسي	١١,٢٠١,٦٧٧	١٣,١٣٥,٥٨٩
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من الاحتياطى الخاص	٤٩	٤٩
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٣,٩٦٠	١٥,٧٦٣
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة	٩٩٧,٢٠١	٨٧٩,٨٣٦
إجمالي رأس المال المساند	١,٠١١,٢١٠	٨٩٥,٦٤٨
إجمالي رأس المال	١٢,٢١٢,٨٨٧	١٤,٠٣١,٢٣٧
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
اجمالى خطر الائتمان	٧٩,٦٣٢,٧٦١	٧٠,٤٢٦,٧٨٨
اجمالى خطر السوق	٤,٠٣٠,٧٧٨	٣,١٧٩,٦٩٢
اجمالى خطرالتشغيل	١٢,٣٥٤,٧١٤	١٠,٠٦٤,٥٣٤
إجمالي	٩٦,٠١٨,٢٥٣	٨٣,٦٧١,٠١٤
***معيار كفاية رأس المال (%)**	١٢،٧٢٪	١٦،٧٧٪

** بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصري الصادره فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .*

*** بعد توزيعات ارباح عام ٢٠١٤ .*

بعد توزيعات الأرباح المقترحة عن عام ٢٠١٥ سيصبح معيار كفاية رأس المال ١٦،٢٣%.

٢-نسبة الرافعة الماليه	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالالف جنيه مصري
إجمالي رأس المال الأساسي	١١,٢٠١,٦٧٧
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية	١٨٢,٤٢٠,٧٠٦
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	٢٣,٤٨٤,٣٤٦
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٢٠٥,٩٠٥,٠٥٢
***النسبة**	٥،٤٤٪

** بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصري الصادره فى ١٤ يوليو ٢٠١٥ .*

٤.التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤,١.خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهرى . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل محفظة القروض وذلك قبل التعرف ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسة في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ،أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥%.

٤,٢.اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا .

٤,٣.القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

٤,٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥.التحليل القطاعي

٥,١ . التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار – ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى – وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٧,١٢٢,٣٨٨	١,١٥٣,٠٨٨	٣٠٤,٣٠٤	٢,٤٧٣,٠١٤	١١,٠٥٢,٧٩٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٢,٧٦٥,٢١٢)	(٥٥٣,٩١٣)	(١٩,٨٥٥)	(١,١٦١,١٤٥)	(٤,٥٠٠,١٢٥)
ربح العام قبل الضرائب	٤,٣٥٧,١٧٦	٥٩٩,١٧٥	٢٨٤,٤٤٩	١,٣١١,٨٦٩	٦,٥٥٢,٦٦٩
ضرائب الدخل	(١,٢٢٢,٤٢٠)	(١٦٨,٣٦٦)	(٦٤,٢٧٨)	(٣٦٨,٦٢٩)	(١,٨٢٣,٦٩٣)
صافي ربح العام	٣,١٣٤,٧٥٦	٤٣٠,٨٠٩	٢٢٠,١٧١	٩٤٣,٢٤٠	٤,٧٢٨,٩٧٦
إجمالي الأصول	١٦٥,٨٧٨,٤٥٤	١,١٢٤,٤٧٥	٦٣٢,٤٦٤	١١,٨٦٤,٧٨٦	١٧٩,٥٠٠,١٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٥,٣٤١,٢٤٥	٩٢٢,٣٤٢	١١٠,٩٦٥	١,٩٦٧,٢٢٥	٨,٣٤١,٧٧٧
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٤٢٥,٩٥٥)	(٤٠١,١٠٢)	(١٥,٩١٧)	(٩٦٤,٢٥٤)	(٢,٨٠٧,٢٢٨)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٩١٥,٢٩٠	٥٢١,٢٤٠	٩٥,٠٤٨	١,٠٠٢,٩٧١	٥,٥٣٤,٥٤٩
ضرائب الدخل	(١,٢٩٢,١٦٣)	(١٧٠,٧٠٣)	(١,٧٦٠)	(٣٢٨,٤٦٧)	(١,٧٩٣,٠٩٣)
صافي ربح العام	٢,٦٢٣,١٢٧	٣٥٠,٥٣٧	٩٣,٢٨٨	٦٧٤,٥٠٤	٣,٧٤١,٤٥٦
إجمالي الأصول	١٣٠,٧٨٨,٤٧٤	١,٠٤٣,٠٣٤	٩٩٧,١١٥	١٠,٩٨٤,٧٠٠	١٤٣,٨١٣,٣٢٣

٥,٢ . تحليل القطاعات الجغرافية

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالى
إيرادات القطاعات الجغرافية	٩,٤٤١,٩٠١	١,١٦٧,٣٨٥	٤٤٣,٥٠٨	١١,٠٥٢,٧٩٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٨٧٧,٩٦٢)	(٤٢٠,٧٠٤)	(٢٠١,٤٥٩)	(٤,٥٠٠,١٢٥)
ربح العام قبل الضرائب	٥,٥٦٣,٩٣٩	٧٤٦,٦٨١	٢٤٢,٠٤٩	٦,٥٥٢,٦٦٩
ضرائب الدخل	(١,٥٤٥,٨٦٥)	(٢٠٩,٨١٤)	(٦٨,٠١٤)	(١,٨٢٣,٦٩٣)
صافي ربح العام	٤,٠١٨,٠٧٤	٥٣٦,٨٦٧	١٧٤,٠٣٥	٤,٧٢٨,٩٧٦
إجمالي الأصول	١٦٢,٠١٣,٣٠٦	١٣,٧١٢,٩١٣	٣,٧٧٣,٩٦٠	١٧٩,٥٠٠,١٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالى
إيرادات القطاعات الجغرافية	٧,٠٥٢,٥١٤	١,٠٢٧,٥٣٢	٢٦١,٧٣١	٨,٣٤١,٧٧٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٢٣٦,٥٤٧)	(٤٦٨,٥٠٨)	(١٠٢,١٧٣)	(٢,٨٠٧,٢٢٨)
ربح العام قبل الضريبة	٤,٨١٥,٩٦٧	٥٥٩,٠٢٤	١٥٩,٥٥٨	٥,٥٣٤,٥٤٩
ضرائب الدخل	(١,٥٥٧,٧٦٢)	(١٨٣,٠٧٧)	(٥٢,٢٥٤)	(١,٧٩٣,٠٩٣)
صافي ربح العام	٣,٢٥٨,٢٠٥	٣٧٥,٩٤٧	١٠٧,٣٠٤	٣,٧٤١,٤٥٦
إجمالي الأصول	١٣١,٩٠١,١٥٩	١٠,٨٣٩,٧٣٥	١,٠٧٢,٤٢٩	١٤٣,٨١٣,٣٢٣

٦ . صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات		
- للبنوك	٣٦٦,٣٠٢	٢١٦,٢٣٤
- للعملاء	٥,١٤٧,٥٥٧	٤,٣٦١,٩٠٩
	٥,٥١٣,٨٥٩	٤,٥٧٨,١٤٣
أذون و سندات خزانة	٩,١٥٤,٦١٩	٦,٨٥٥,٩٣٥
سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	٢,٣٣٨	٦,٤٥٦
استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٩٤,٥٢١	١٠٩,٣٠٠
الإجمـــــــــــالي	١٤,٧٦٥,٣٣٧	١١,٥٤٩,٨٣٤
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية		
- للبنوك	(٧٩,٨٠١)	(٧٧,٨٨٥)
- للعملاء	(٦,٥٦١,٦١٣)	(٥,١٩٤,١٦٧)
	(٦,٦٤١,٤١٤)	(٥,٢٧٢,٠٥٢)
اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	(٧,٧٦٢)	-
أخرى	(٨٣٢)	(٢,٠٨١)
الإجمـــــــــــالي	(٦,٦٥٠,٠٠٨)	(٥,٢٧٤,١٣٣)
صافى الدخل من العائد	٨,١١٥,٣٢٩	٦,٢٧٥,٧٠١

٧ . صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الايرادات والاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١,٠٤١,٣٨٢	٩٧٠,١٣٨
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٧٣,٢٦٨	٥٨,٤٠٤
اتعاب اخرى	٨١٧,٤٠٤	٦٤٠,٦٨٢
الإجمـــــــــــالي	١,٩٣٢,٠٥٤	١,٦٦٩,٢٢٤
مصروفات الاتعاب والعمولات		
اتعاب اخرى مدفوعة	(٢٩٩,٦٩٦)	(١٨١,٤٩٨)
الإجمـــــــــــالي	(٢٩٩,٦٩٦)	(١٨١,٤٩٨)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	١,٦٣٢,٣٥٨	١,٤٨٧,٧٢٦

٨ . توزيعات ارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
اوراق مالية بغرض المتاجرة	٤,٠٦٠	-
اوراق مالية متاحة للبيع	٣١,٠٠٢	٢٧,٥٠١
الإجمـــــــــــالي	٣٥,٠٦٢	٢٧,٥٠١

٩ . صـافى دخل المتـاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٢١٤,٥٧٤	٢٥٨,٨٤٤
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة	٩٦	١,٥٦٩
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	٢,٩٢٨	(٦,٢٦٦)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٩,٢٤٠)	(١,٢٨٢)
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٧,٧٥٢	(٣٨,٠٠٢)
أدوات دين بغرض المتاجرة	٤٩٤,٢٨٨	٥٠١,٤٢١
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	-	٧١٧
الإجمـــــــــــالي	٧١٠,٣٩٨	٧١٧,٠٠١

١٠ . مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١. تكلفة العاملين		
- اجور ومرتبات	(٩٩٣,٧٦١)	(٨٣٤,٤٨٨)
- تامينات اجتماعية	(٥٤,٨٣٦)	(٤٤,٧١٦)
- مزايا اخرى	(٣٧,٣٢٨)	(٣٦,٢٤٣)
٢. مصروفات ادارية اخرى	(٩٤٢,٤٧٩)	(٧٨٩,٠٥٣)
الإجمـــــــــــــالي	(٢,٠٢٨,٤٠٤)	(١,٧٠٤,٥٠٠)

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٤٢,٠٦٢	٣,٣٩٦
أرباح بيع أصول ثابته	٥٦٤	٢,١٠٦
رد (عبء) مخصصات اخرى	(١٣٥,٣٦١)	(٢٧٨,٠٥٨)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(٤٧٧,٢٦٥)	(٤٨٩,٩٧٣)
إجمـــــــــــــالي	(٥٧٠,٠٠٠)	(٧٦٢,٥٢٩)

١٢ . رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(١,٦٨٢,٤٣٩)	(٥٨٨,٧٩٤)
إجمـــــــــــــالي	(١,٦٨٢,٤٣٩)	(٥٨٨,٧٩٤)

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	٦,٥٥٣,٣٥٥	٥,٥٣٦,٣٣٨
* سعر الضريبه	%٢٢,٥٠	%٢٥ - %٣٠
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	١,٤٧٤,٥٠٦	١,٦٦٠,٨٥١
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابله للخصم	٢٦٨,٩٠٣	٢٧,٠٢٣
اعفاءات ضريبيه	(١٠٣,٤٤٧)	(٥٥,٦٣٤)
تأثير المخصصات	١٨٦,١٠٧	١٦٦,٣٠٢
اهلاكات	(٧,٢٥٩)	(٥,٤٤٩)
ضريبة قطعية ١٠% (صافى ارباح راسمالية)	٤,٨٨٣	-
ضـــــــريبـــــــة الدخـــــــــل	١,٨٢٣,٦٩٣	١,٧٩٣,٠٩٣
سعر الضريبه الفعلي	%٢٧,٨٣	%٣٢,٣٩

* *فى ضوء القانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ تم تعديل سعر الضريبة ليصبح ٢٢,٥ %.*

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	٤,٦٣٩,٦٤٨	٣,٦٤٤,٩٠٢
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٦٩,٥٩٥)	(٥٤,٦٧٤)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)	(٤٦٣,٩٦٥)	(٣٦٤,٤٩٠)
حصة المساهمين فى الارباح	٤,١٠٦,٠٨٨	٣,٢٢٥,٧٣٨
عدد الاسهم	١,١٤٧,٠٦٠	١,١٤٧,٠٦٠
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٣,٥٨	٢,٨١
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:		
عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	١,١٦٢,٦١٧	١,١٦٢,٣١١
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٣,٥٣	٢,٧٨

* *بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .*

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
نقدية	١,٥٨٠,٧٥٢	٢,١٠٩,٦٦٠
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	٨,٢٦٨,٢٠٢	٥,٣٩٢,٥٩٦
الإجمـــــــــــــالي	٩,٨٤٨,٩٥٤	٧,٥٠٢,٢٥٦
ارصدة بدون عائد	٩,٨٤٨,٩٥٤	٧,٥٠٢,٢٥٦

١٦ . أرصدة لدي البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جاريه	١,٣٨٦,٠٧٨	١,٠١٧,٣٧٣
ودائع	١٩,٦١٦,٢٢٧	٨,٥٠٤,٦٢٦
الإجمـــــــــــــالي	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩
بنوك مركزية	١٤,١٢١,٥٠٧	٤,٢٩٧,١٩٤
بنوك محلية	٣,٢٦٣,٣٠٦	١,١١٢,٣١٨
بنوك اجنبية	٣,٦١٧,٤٩٢	٤,١١٢,٤٨٧
الإجمـــــــــــــالي	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩
ارصدة بدون عائد	٣٥٣,١٩٧	٤٢٠,٤٧٧
ارصدة ذات عائد ثابت	٢٠,٦٤٩,١٠٨	٩,١٠١,٥٢٢
الإجمـــــــــــــالي	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩
ارصدة متداولة	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩
الإجمـــــــــــــالي	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩

١٧ . أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٥,٥٩٥,٥٢٧	٨,٥٣٩,٣٥٤
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٧,٥١٣,٣٢٤	٨,٢٩٣,٦٥٥
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٩,٨٩٢,٣٠٢	١٥,١٠٧,٣٢٧
عوائد لم تستحق بعد	(٨٧٠,٩٨٣)	(١,٤٦٩,٢٢١)
اجمالي ١	٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٠,٤٧١,١١٥
عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع	-	٧٧,٧٧٥
اجمالي ٢	-	٧٧,٧٧٥
الصافى	٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٠,٥٤٨,٨٩٠

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أدوات دين		
- سندات حكومية	٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٣٣٥,٢٩٧
الإجمـــــــــــــالي	٥,٥٠٤,٥٢٤	٣,٣٣٥,٢٩٧
ادوات حقوق ملكية		
- وثائق صناديق استثمار	١٥٧,٣٣٦	١٦٧,٠٤٨
الإجمـــــــــــــالي	١٥٧,٣٣٦	١٦٧,٠٤٨
- محافظ تدار بمعرفة الغير	١٨٦,٥١٧	٢٦٠,٣٧٣
الإجمـــــــــــــالي	٥,٨٤٨,٣٧٧	٣,٧٦٢,٧١٨

١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض لأجل	٤٨,٣٤٢	١٣٢,٦٧٣
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٩,٨٩٩)	(١٤,٥٨٢)
الإجمـــــــــــــالي	٣٨,٤٤٣	١١٨,٠٩١
ارصده متداوله	٣,٠٩٠	٩٣,٠٣٥
ارصده غير متداوله	٣٥,٣٥٣	٢٥,٠٥٦
الإجمـــــــــــــالي	٣٨,٤٤٣	١١٨,٠٩١

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
رصيد المخصص أول العام	(١٤,٥٨٢)	(٢١,٤١١)
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٤,٩٠٢	٦,٩١٥
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٢١٩)	(٨٦)
الرصيد في اخر العام	(٩,٨٩٩)	(١٤,٥٨٢)

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	١,٥٨٣,٢٣٣	١,٤٣٨,٢١٧
ـ بطاقات ائتمان	٢,٠٠١,١٥٩	١,٠١٠,٠١٤
ـ قروض شخصية	٨,٠٧٣,٦٢٢	٥,٧٢٩,٠٥٤
ـ قروض عقارية	٢٩٨,٨١٧	٣٢٥,٢٦٦
ـ قروض اخرى	٢٠,٨٨١	٢٠,٩٣٤
إجمالي ١	١١,٩٧٧,٧١٢	٨,٥٢٣,٤٨٥
مؤسسات		
ـ حسابات جارية مدينة	٨,٥٦١,٠٩٠	٦,٥٩٨,٥٤١
ـ قروض مباشرة	٢٧,٨١١,٧٣٧	٢٥,٠٠٨,٣٨٣
ـ قروض مشتركة	١٤,٠٨٨,٧٨٦	١٢,٦٤٥,١٦٩
ـ قروض اخرى	٨٤,٤٠٢	٢١٦,٤٢٩
إجمالي ٢	٥٠,٥٤٦,٠١٥	٤٤,٤٦٨,٥٢٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٦٢,٥٢٣,٧٢٧	٥٢,٩٩٢,٠٠٧
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١٤,٣٧٥)	(٥,٥٦٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤,٧٠٩,١٠٧)	(٣,٤٤١,٧٥٧)
العوائد المجنبه	(١,٠٠٢,٦٦٩)	(٨٥٩,٠٥٢)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٤٨,٦٨٥,٦٣٠
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	٢٥,٠١١,٦٧٨	٢١,١٩٠,٦١١
ارصده غير متداوله	٣١,٧٨٥,٨٩٨	٢٧,٤٩٥,٠١٩
الإجمـــــــــــــالي	٥٦,٧٩٧,٥٧٦	٤٨,٦٨٥,٦٣٠

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

	افـــــــراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	(١٠,٥٥٠)	(٧,٤٣٤)	(٨١,١٥٣)	(٨,٤٢٢)	(٢٠,٩٣٤)	(١٢٨,٤٩٣)
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	(١,٢٨١)	(٢٨,٣٣١)	(٥٩,٣١٧)	(١,٧٧٠)	٥٣	(٩٠,٦٤٦)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	١٤,١٢٠	٥,١٤٨	-	-	١٩,٢٦٨
مبالغ مسترده خلال العام	(٤)	(٥,٣٤٠)	(١٧)	-	-	(٥,٣٦١)
الرصيد في اخر العام	(١١,٨٣٥)	(٢٦,٩٨٥)	(١٣٥,٣٣٩)	(١٠,١٩٢)	(٢٠,٨٨١)	(٢٠٥,٢٣٢)

	مؤسســـــــات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	(٤٩١,٧٦٣)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٤,٨٥٠)	(٣,٣١٣,٢٦٤)
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	(٧٩,٤٦٢)	(١,٢٠١,٤٤٢)	(٣٤٩,٣١٣)	٣,٥٢٣	(١,٦٢٦,٦٩٤)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	٥٤٥,٧٧٧	-	-	٥٤٥,٧٧٧
مبالغ مسترده خلال العام	-	(٣,٣٩٩)	-	-	(٣,٣٩٩)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(١٨,٣٩٥)	(٥٧,٢١٢)	(٣٠,٦٨٨)	-	(١٠٦,٢٩٥)
الرصيد في اخر العام	(٥٨٩,٦٢٠)	(٢,٨٨٨,٧٠٢)	(١,٠٢٤,٢٢٦)	(١,٣٢٧)	(٤,٥٠٣,٨٧٥)

	افـــــــراد					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	(٩,٢٣١)	(٨,٣٩١)	(٨٢,٦٦١)	(١٣,٧٨٤)	(٣,٢٠٩)	(١١٧,٢٧٦)
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	(١,٣١٨)	(٦٣٥)	١,٥٣٨	٥,٣٦٢	(١٧,٧٢٥)	(١٢,٧٧٨)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	٧,٢٤٥	-	-	-	٧,٢٤٥
مبالغ مسترده خلال العام	(١)	(٥,٦٥٣)	(٣٠)	-	-	(٥,٦٨٤)
الرصيد في اخر العام	(١٠,٥٥٠)	(٧,٤٣٤)	(٨١,١٥٣)	(٨,٤٢٢)	(٢٠,٩٣٤)	(١٢٨,٤٩٣)

	مؤسســـــــات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
رصيد المخصص أول العام	(٣٣٤,٢٠٢)	(١,٩٥٣,٣٣١)	(٤٣٣,٠٦٤)	(٤,٩٦٧)	(٢,٧٢٥,٥٦٤)
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	(١٥٥,٧١١)	(٢٢١,٦١٨)	(٢٠٥,٧١٩)	١١٧	(٥٨٢,٩٣١)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	١٩,٩٨٢	-	-	١٩,٩٨٢
مبالغ مسترده خلال العام	-	(٤,٢٨٥)	-	-	(٤,٢٨٥)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(١,٨٥٠)	(١٣,١٧٤)	(٥,٤٤٢)	-	(٢٠,٤٦٦)
الرصيد في اخر العام	(٤٩١,٧٦٣)	(٢,١٧٢,٤٢٦)	(٦٤٤,٢٢٥)	(٤,٨٥٠)	(٣,٣١٣,٢٦٤)

٢١ . مشتقات مالية

٢١،١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو ليبع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢١،١،١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
مشتقات العملات الاجنبية						
ـ عقود عملة أجلة	٩٧٢,٤٣٨	١٦,٧٦٦	٢٥,٦٨٣	١,٧٦١,٢٥٣	٢,٣٦٤	١٤,٢٠٩
ـ عقود مبادلة عملات	٣,٤٤٨,٣٤٩	٥١,٢٥٨	٧١,٢٤٤	٣,٩٢٨,٣٣٦	١٩,٨٥٧	٤٧,٥٩٤
ـ عقود خيارات	٢٦,٨٣٠	٤٧	٤٧	٣١٩,٣٩٠	٣,٨٨٧	٣,٧١٣
إجمالي ١		٦٨,٠٧١	٩٦,٩٧٤		٢٦,١٠٨	٦٥,٥١٦
مشتقات معدلات العائد						
ـ عقود مبادلة عائد	١٤,٦٨٧	٣٩٥	-	٢٧٨,٥٠٤	١,٥٧٥	٤٣٤
إجمالي ٢		٣٩٥	-		١,٥٧٥	٤٣٤
إجمالي أصول (التزمات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢+١)		٦٨,٤٦٦	٩٦,٩٧٤		٢٧,٦٨٣	٦٥,٩٥٠

٢١،١،٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

مشتقات معدلات العائد						
ـ تغطية ادوات دين حكومية	٢٨٦,٠١٤	-	٢٦,٢٩٦	٦٢١,١٨٩	-	٦٣,٤٠٢
ـ تغطية ودائع العملاء	٧,٩٦٥,٢١١	١٢,٥٢٩	٢٢,٤٦٥	٤,٢٧٦,٩٣٧	٢٤,٥٠٥	٧,٨٢٣
إجمالي (٣)		١٢,٥٢٩	٤٨,٧٦١		٢٤,٥٠٥	٧١,٢٢٥
إجمالي المشتقات ماليه (١+٢+٣)		٨٠,٩٩٥	١٤٥,٧٣٥		٥٢,١٨٨	١٣٧,١٧٥

٢١ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٦,٢٩٦ الف جنيه مصري مقابل ٦٣,٤٠٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الارباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٣٧,١٠٦ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٥,٩٢٦ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٤٨,٩٤١ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٢٣٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٩,٩٣٦ الف جنيه مصري مقابل ١٦,٦٨٢ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وبلغت الخسارة الناتجه عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٦,٦١٨ الف جنيه مصري مقابل خسائر ٢١,٣٨٠ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٧,٥٤٠ الف جنيه مصري مقابل ربح ٤٥,٠٩٤ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢٢ . استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
استثمارات ماليه متاحه للبيع		
- أدوات دين مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٤٥,٥٨٩,٧٩٣	٢٧,٢٤٩,٨٦١
- ادوات حقوق ملكية مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٢٨,٤٩٦	٨٧,٧٧٠
- غير مدرجة فى السوق	٦٧٠,٧٨٦	٣٦٤,٤٩١
الإجمـــــــــــالي	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٢٧,٧٠٢,١٢٢
إستثمارات ماليه محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق		
- أدوات دين مدرجة فى السوق	٩,٢٢٨,٧٠٧	٩,١٣٣,٢٣٣
-غير مدرجة فى السوق	٣٢,٥١٣	٢٧,٥١٣
الإجمـــــــــــالي	٩,٢٦١,٢٢٠	٩,١٦٠,٧٤٦
اجمالى استثمارات مالية	٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٣٦,٨٦٢,٨٦٨
ارصدة متدولة	٥٣,٩٥٧,٩٩١	٣٥,٦١٧,٢٢٣
ارصدة غير متدولة	١,٥٩٢,٣٠٤	١,٢٤٥,٦٤٥
الإجمـــــــــــالي	٥٥,٥٥٠,٢٩٥	٣٦,٨٦٢,٨٦٨
ادوات دين ذات عائد ثابت	٥٣,٢٤٤,٦٨٩	٣٥,٢١١,٩٢٧
ادوات دين ذات عائد متغير	١,٥٧٣,٨١١	١,١٧١,١٦٨
الإجمـــــــــــالي	٥٤,٨١٨,٥٠٠	٣٦,٣٨٣,٠٩٥

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالى
			بالالف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	٢٣,٣٧٨,١٠٤	٤,١٩٧,١٧٧	٢٧,٥٧٥,٢٨١
اضافات	٩,٠٧٩,٢٤١	٤,٩٦٣,٥٦٩	١٤,٠٤٢,٨١٠
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤,٨٥٤,٨٩٤)	-	(٤,٨٥٤,٨٩٤)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٣٨,١٧٦	-	٣٨,١٧٦
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	١٢١,٢٤٦	-	١٢١,٢٤٦
رد (عبء) خسائر الاضمحلال	(٥٩,٧٥١)	-	(٥٩,٧٥١)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٧,٧٠٢,١٢٢	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٦٢,٨٦٨
الرصيد فى اول العام	٢٧,٧٠٢,١٢٢	٩,١٦٠,٧٤٦	٣٦,٨٦٢,٨٦٨
اضافات	٢٥,٣٩٢,٤٦٠	٤,٠١٩,٥٤٨	٢٩,٤١٢,٠٠٨
استبعادات (بيع / استرداد)	(٥,١٥٢,١٦٨)	(٣,٩١٩,٠٧٤)	(٩,٠٧١,٢٤٢)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٩٦,٦٣٨	-	٩٦,٦٣٨
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(١,٥٧٢,٢٧٤)	-	(١,٥٧٢,٢٧٤)
رد (عبء) خسائر الاضمحلال	(١٧٧,٧٠٣)	-	(١٧٧,٧٠٣)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٤٦,٢٨٩,٠٧٥	٩,٢٦١,٢٢٠	٥٥,٥٥٠,٢٩٥

٢٢،١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع	١٦٣,٢٧٠	٨٢,٩٠٧
رد (عبء) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(١٧٧,٧٠٣)	(٥٩,٧٦٢)
ارباح (خسائر) بيع اسهم في شركات شقيقة	٢٨٥,٤٣١	-
ارباح (خسائر) اضمحلال شركات شقيقة	-	(٥٢,٤٨٠)
الإجمـــــــــــــالي	٢٧٠,٩٩٨	(٢٩,٣٣٥)

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات شقيقة							
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	مصر	٢,٦٢٣,٩٦٤	٢,٣٥٦,٤٦٥	٤٢١,٦٢١	٢٤,٧٥٢	١٢٤,١٤٩	٤٣
- شركة هيكـــلة للإستثمـــار	مصر	٥,٠١٠	٢١١	٢٧٢	٤١	١,٢٠٢	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	مصر	٣١٣,٥١٥	٢٧٢,٦٦٥	٢٠,٨٢٧	(١٥,٦٧٢)	-	٤٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	١٩٣,٤٧٠	١٠٩,٦٤٤	٢٥٧,٩٤٣	٣٦,١٩٠	٣٤,٦٣٢	٤٠
الإجمـــــــــــــالي		٣,١٣٥,٩٥٩	٢,٧٣٨,٩٨٥	٧٠٠,٦٦٣	٤٥,٣١١	١٥٩,٩٨٣	

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات شقيقة							
- شركة التجاري الدولي للتأمين	مصر	٢,٨٦١,٤٤٧	٢,٧٦٢,١٤٨	٢٦٧,٢٨٦	٨,٦٧١	٥٩,٥٠٠	٤٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	مصر	٢,٣٧٤,٩٥٢	٢,١٤٨,٩٥٤	٤١٣,٠٧٠	٢٢,٤٣٧	١٠٢,٢٣٧	٤٣
- شركة هيكـــلة للإستثمـــار	مصر	٤,٧٤٢	٢٣٦	٢٧٦	١٥٥	١,٥١٨	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	مصر	٤٠١,٤٦٦	٣٤٥,٥١٥	٣٣,٧١١	(١,٤٨٨)	٨١٦	٣٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	١٤١,٨١٨	١٠٢,٩٩٤	١٤٨,٨١١	٨,٢٢٩	١٧,٥٩٠	٤٠
الإجمـــــــــــــالي		٥,٧٨٤,٤٢٥	٥,٣٥٩,٨٤٧	٨٦٣,١٥٤	٣٨,٠٠٤	١٨١,٦٦١	

٢٤ استثمارات عقارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قطعة ارض رقم ٤٦Q-٢A القصير - مرسي علم	-	٢,٦٤٢
أرض و بناء مخزن و ٩ عقارات و ٢ وحده سكنيه القصير - مرسي علم	-	٦٥,٩٥٠
أرض و بناء العقارات رقم M٨A و رقم MA٨A و رقم M٩A القصير - مرسي علم	-	٨١٥,٥٠٢
إجمالي	-	٨٨٤,٠٩٤

٢٥ . أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
إيرادات مستحقه	٢,٨٩٢,٥٠٣	١,٨٧٠,٤٢٣
مصروفات مقدمه	١٢٣,٤٣٦	١٠٩,١١٥
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	١٥٧,٢٠٢	١٤٥,١٧٠
أرصده مدينه متنوعه	١,٥٤٧,٦٦٠	١,٦٥٣,١٤٩
أصول آلت ملكيتها للبنك	٥٢,٥٦٩	٢٧,٣٥١
التأمينات و العهد	١٥,٩٢١	٨,٨٦٧
إجمالي اصول اخرى	٤,٧٨٩,٢٩١	٣,٨١٤,٠٧٥

٢٦ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
								بالالف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٥ (١)	٦٤,٧٠٩	٧٠٩,٩٤٣	١,٠٨٥,٧٢٩	٦٩,٢٧٨	٤٤٢,٧٩٣	٣٦٥,٩٣٣	١٣١,٦٤١	٢,٨٧٠,٠٢٦
الاضافات خلال العام	-	٩٤,٩٧٩	١٠٦,٧٨٥	٨٨٣	٤٠,٤٢٤	٤٩,٨٦٢	-	٢٩٢,٩٣٣
التكلفة فى اخرالعام (٢)	٦٤,٧٠٩	٨٠٤,٩٢٢	١,١٩٢,٥١٤	٧٠,١٦١	٤٨٣,٢١٧	٤١٥,٧٩٥	١٣١,٦٤١	٣,١٦٢,٩٥٩
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٥ (٣)	-	٢٤٣,٨٥١	٨١٢,٤٩٣	٤١,١٠٩	٣٧٠,٥٩٧	٢٩٨,٨٤١	١١٧,٦٣١	١,٨٨٤,٥٢٢
اهلاك العام	-	٢٩,٩١٧	٨٥,٠٩١	١,١٤١	٤٣,٢٥١	٢٨,٨٥٦	-	١٨٨,٢٥٦
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	-	٢٧٣,٧٦٨	٨٩٧,٥٨٤	٤٢,٢٥٠	٤١٣,٨٤٨	٣٢٧,٦٩٧	١١٧,٦٣١	٢,٠٧٢,٧٧٨
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	٦٤,٧٠٩	٥٣١,١٥٤	٢٩٤,٩٣٠	٢٧,٩١١	٦٩,٣٦٩	٨٨,٠٩٨	١٤,٠١٠	١,٠٩٠,١٨١
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	٦٤,٧٠٩	٤٦٦,٠٩٢	٢٧٣,٢٣٦	٢٨,١٦٩	٧٢,١٩٦	٦٧,٠٩٢	١٤,٠١٠	٩٨٥,٥٠٤
معدل الاهلاك		٥٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	٣٣,٣٪	٢٠٪	٢٠٪	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٥٧,٣٢٨ الف جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	٢٢٤,٠٠٢	٩٤٥,٦٨٤
ودائع	١,٣٧٦,٧٦٧	١٨٥,٧٠١
الاجمالى	١,٦٠٠,٧٦٩	١,١٣١,٣٨٥
بنوك مركزية	٨١٦,٨٤٤	١٢,٣٨٦
بنوك محلية	٢٧١,٨٤٥	٢٢١,٠٤٣
بنوك خارجية	٥١٢,٠٨٠	٨٩٧,٩٥٦
الاجمالى	١,٦٠٠,٧٦٩	١,١٣١,٣٨٥
ارصدة بدون عائد	٥٩,١٢٧	٨٩٩,٦٥٧
ارصدة ذات عائد ثابت	١,٥٤١,٦٤٢	٢٣١,٧٢٨
الاجمالى	١,٦٠٠,٧٦٩	١,١٣١,٣٨٥
ارصدة متداولة	٢٢٤,٠٠٢	٩٤٥,٦٨٤
ارصدة غير متداولة	١,٣٧٦,٧٦٧	١٨٥,٧٠١
الاجمالى	١,٦٠٠,٧٦٩	١,١٣١,٣٨٥

٢٨ . ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٤٣,٢٨٢,٨٤٦	٣٠,٥٠٢,٠٥٧
ودائع لإجل وباخطار	٤٢,٩٩٦,٤٢١	٣٥,٤٠٨,٤٦٢
شهادات إدخار وإيداع	٣٧,٥١٨,٩٢٢	٣١,٠٠١,١٣٩
ودائع التوفير	٢٥,٧٩٠,١٧٩	٢١,٦٠٣,٦٨٨
ودائع أخري	٥,٦٤٦,٠٤٨	٣,٤٥٩,٦١٣
الاجمالى	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٢١,٩٧٤,٩٥٩
ودائع مؤسسات	٨٢,١٨٥,٢٥١	٦١,٩٣٤,٣٣٩
ودائع افراد	٧٣,٠٤٩,١٦٥	٦٠,٠٤٠,٦٢٠
الاجمالى	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٢١,٩٧٤,٩٥٩
ارصدة بدون عائد	٢٦,٣٨٥,٣٢٨	٣٣,٩٦١,٦٧٠
ارصدة ذات عائد ثابت	١٢٨,٨٤٩,٠٨٨	٨٨,٠١٣,٢٨٩
الاجمالى	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٢١,٩٧٤,٩٥٩
ارصدة متداولة	١١٥,١١٥,٠٧٦	٨٨,٣٠٠,٠٩١
ارصدة غير متداولة	٤٠,١١٩,٣٤٠	٣٣,٦٧٤,٨٦٨
الاجمالى	١٥٥,٢٣٤,٤١٦	١٢١,٩٧٤,٩٥٩

٢٩ . قروض طويلة الأجل

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالى	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
			بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	٣,٨٨٩	٣,٨٨٩	-
مشروع الإلتزام البيئي	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	٥٥٠	٥٥٠	١,٦٩٠
مشروع مكافحة التلوث الصناعي	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	١٢,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	١٠٥,٠٧٥
الصندوق الاجتماعى للتنمية	% ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض	٤ يناير ٢٠٢٠	٢٨,٤٧٢	٩٨,٨٨٩	١٣٦,١١٣
اجمالى قروض طويلة الاجل			٤٤,٩١١	١٣١,٣٢٨	٢٤٢,٨٧٨

٣٠ . التزامات اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عوائد مستحقه	٧٦٣,٠٤٠	٦٢٩,٢٦٠
مصروفات مستحقه	٥٨٦,٦٤٠	٥١٥,٧١٦
دائنون	١,٠٧٨,٨٢١	١,١٧١,١٢٦
أرصده دائنه متنوعه	١٩٣,٧٦٨	٢٩٣,٣٥٠
الاجمـــــــــــالي	٢,٦٢٢,٢٦٩	٢,٦٠٩,٤٥٢

٣١ . مخصصات اخـــــــرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢٢,١٤٥
مخصص مطالبات قانونيه	٤٠,٤٣٥	١,٦٨٦	٥٣	(١٢,١١٣)	(٥٠٥)	٢٩,٥٥٦
مخصص ضرائب دمغة نسبية	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية	٦٢٠,٥٤٧	١٢٥,٧٦٤	١٢,٨٦٣	-	-	٧٥٩,١٧٤
مخصص مطالبات اخرى	١٦,١٨٥	٨,٤١٦	٤١٤	(٥,١٢٩)	-	١٩,٨٨٦
الاجمـــــــــــالي	٧٣٠,٣١٢	١٣٥,٨٦٦	١٣,٣٣٠	(١٧,٢٤٢)	(٥٠٥)	٨٦١,٧٦١

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	١٤,٠٤٥	٨,٢١٠	-	(١١٠)	-	٢٢,١٤٥
مخصص مطالبات قانونيه	٢٩,٠٤٨	١٣,١٤٣	١٨	(١,٣١٨)	(٤٥٦)	٤٠,٤٣٥
مخصص ضرائب دمغة نسبية	٣١,٠٠٠	-	-	-	-	٣١,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية	٣٦٢,٧٢١	٢٦١,٦٨٩	(٣,٨٦٣)	-	-	٦٢٠,٥٤٧
مخصص مطالبات أخرى	١٧,٨٨٥	٣,٦٨٢	(١٢)	(٥,٣٧٠)	-	١٦,١٨٥
الاجمـــــــــــالي	٤٥٤,٦٩٩	٢٨٦,٧٢٤	(٣,٨٥٧)	(٦,٧٩٨)	(٤٥٦)	٧٣٠,٣١٢

* *تم تكوين مخصص بمبلغ ٨,٤١٦ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ٣,٦٨٢ الف جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .*

٣٢ حقـــــــوق الملكيـــــــة

٣٢،١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

يبلغ رأس المال المدفوع ١١,٤٧٠,٦٠٣ الف جنيه مقسمة على ١,١٤٧,٠٦٠ الف سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٥

- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢,٢٩٤,١٢١ الف جنيه فى ١٠ ديسمبر ٢٠١٥ بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٥ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلا من الأحتياطي العام .
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٩٤,٧٤٨ الف جم فى ٥ أبريل ٢٠١٥ ليصبح ٩,١٧٦,٤٨٢ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠١٤ و ذلك بعد اصدار الشريحة السادسة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٧٩,٢٩٩ الف جم فى ٢٣ مارس ٢٠١٤ ليصبح ٩,٠٨١,٧٣٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ ديسمبر ٢٠١٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الخامسة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٢ الف جنيه فى ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين تمويلا من الأحتياطي العام .
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٣٤٨ الف جم فى ٧ ابريل ٢٠١٣ ليصبح ٦,٠٠١,٦٢٤ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢ الف جنيه فى ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحه الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩ الف جنيه فى ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار فى تفعيل العمل ببرنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .
- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢،٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ,ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٣ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الاصول الثابته (الاهلاك)	(٢٢,٣٦٧)	(٢٨,٤٥٦)
المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	١٤,٥٥٣	١٧,٩٧٠
الاصول الثابته والشهره	٣,٢٥٥	-
بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	١٢٣,٢٤٣	٨٢,٨٨٨
نظام إثابة العاملين	٦٠,٨٧٠	٤٩,٣٣٥
فروق تقييم عقود مبادلة عوائد	٣٣٥	-
فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة	٧٨,٩٢٧	-
فروق تقييم عقود صرف اجله	(٦٥٩)	-
الإجمـــــــــــــالي	٢٥٨,١٥٧	١٢١,٧٣٧

٣٤ . المدفوعـــــــــات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح.

تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية العام	٢١,٨٧٢	٢٣,٩١٨
ممنوحه أثناء العام*	٨,٦٥٣	٧,٠٣٨
سقط الحق فيها أثناء العام	(٦٧٧)	(١,١٥٤)
تم ممارستها أثناء العام	(٩,٤٧٥)	(٧,٩٣٠)
قائمه في نهاية العام	٢٠,٣٧٣	٢١,٨٧٢

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فى اخر السنة المالية فيما يلى :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة جنيه مصري	القيمة العادلة* جنيه مصري	عدد الاسهم بالالف
٢٠١٦	١٠،٠٠	١٣،٤٧	٦,٨٠٦
٢٠١٧	١٠،٠٠	١٨،٢٧	٨,١٣٩
٢٠١٨	١٠،٠٠	٣١،٦٧	٥,٤٢٨
الإجمـــــــــــــالي			٢٠,٣٧٣

وقد استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار التاسع	الاصدار الثامن
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	٣٩،٣٥	٢٦،٠٦
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	١٣،٤٪	١٢٪
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	٢،٠٠٪	٣،٠٧٪
تذبذب السعر (Volatility) %	٣١٪	٣٥٪

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

* تم تعديل القيمة العادلة و الاسهم الممنوحة للشريحة السابعة والثامنة والتاسعة لتعكس تاثير توزيعات الأسهم المجانية التى تم تسجيلها خلال عام ٢٠١٥.

٣٥ الأحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٨٠٣,٣٥٥	٦٢١,٠٨٤
احتياطي عام	١,٥١٨,٣٧٣	١,٨٥٠,٤٩٦
أرباح (خسائر) مرحله	(٦٤,٥٦٦)	(١٥٥,١٦٠)
احتياطي خاص	٣٠,٢١٤	٢٨,١٠٨
احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٥٩٣,٢٣٦)
احتياطى مخاطر بنكية	٢,٥١٣	١,٩٩١
اجمالي الاحتياطيات في اخر العام	٨٧,٤٢٧	١,٧٥٣,٢٨٣

٣٥،١ . احتياطي المخاطر البنكية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	١,٩٩١	١,٩٩١
محول (من) الى احتياطي مخاطر بنكية	٥٢٢	-
الرصيد في اخر العام	٢,٥١٣	١,٩٩١

٣٥،٢ احتياطي قانوني

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	٦٢١,٠٨٤	٤٩٠,٣٦٥
محول من ارباح العام السابق	١٨٢,٢٧١	١٣٠,٧١٩
الرصيد في اخر العام	٨٠٣,٣٥٥	٦٢١,٠٨٤

٣٥،٣ . احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	(٥٩٣,٢٣٦)	(٧٢٠,٤٧٩)
صافي خسائر التغير في القيمة العادلة	(١,٦٠٩,٢٢٦)	١٢٧,٢٤٣
الرصيد في اخر العام	(٢,٢٠٢,٤٦٢)	(٥٩٣,٢٣٦)

٣٥،٤ . خسائر مرحله

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	(١٥٥,١٦٠)	(٥٤٦,٥٣١)
توزيعات السنة المالية السابقة	(٤,٧٠٠)	-
التغير فى نسبة المساهمة	١,٣٦٨	٩
محول الي الخسائر المرحله	٩٣,٩٢٦	٣٩١,٣٦٢
الرصيد في اخر الفترة	(٦٤,٥٦٦)	(١٥٥,١٦٠)

٣٦ . نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٨٤٨,٩٥٤	٧,٥٠٢,٢٥٦
أرصدة لدي البنوك	٢١,٠٠٢,٣٠٥	٩,٥٢١,٩٩٩
أذون خزانة و أوراق حكومية اخرى	٢٢,١٣٠,١٧٠	٣٠,٥٤٨,٨٩٠
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٨,٢٦٨,٢٠٢)	(٥,٣٩٢,٥٩٦)
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٥,٤٧٨,٣٣٥)	(٥,٠٠٧,٤٦٢)
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(١٦,٦١٢,٣٦١)	(٢٢,١١٠,١٨٥)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	١٢,٦٢٢,٥٣١	١٥,٠٦٢,٩٠٢

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧،١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧،٢ . ارتباطات راسماليه

٣٧،٢،١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ١٥،٤٦٠ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٧٧،٣٠١	٦١،٨٤١	١٥،٤٦٠

٣٧،٢،٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٠،٠١٣ الف جنيه مصرى .

٣٧،٣ . ضمانات وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
خطابات ضمان	٢٩,٦٤٠,٧٢٩	٢٣,٢٦٢,٦١٧
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	٨٦٢,٢٧٩	١,٢٨٩,٨٣٤
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٥٠٤,٧٧٤	٧٥٧,٥٠٩
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	٣١,٠٠٧,٧٨٢	٢٥,٣٠٩,٩٦٠

٣٧،٤ . ارتباطات عن قروض

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ارتباطات عن قروض	٢٤,٢٣٧,٤٠٨	١٨,٠٦١,٣٤٤

٣٨ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عدد ١٨,٩٠٢,٩٧٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤,٧٩٣,٩٨٢ الف جنيه مصرى بواقع ٢٥٣،٦١ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٢,٤٣٦ الف جنيه مصرى.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عدد ١,١٠٩,٥٩٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨٣,٨٤١ الف جنيه مصرى بواقع ٧٥،٥٦ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٧١٥ الف جنيه مصرى.

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عدد ٦٧٠,٤٠٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٩,٩٩٤ الف جنيه مصري بواقع ٤٤،٧٤ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقه قيمتها الاستردايه ٣,٢١٩ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عدد ١٦٤,٥٦٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤,٦٤٦ الف جنيه مصرى بواقع ١٤٩،٧٧ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٧,٤٨٩ الف جنيه مصرى.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عدد ١,٩٩٧,٥٣٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٢٠,٦٠٤ الف جنيه مصرى بواقع ١٦٠،٥٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٨,٤١١ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ عدد ٥٠١,٢١٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٤,٧٧٩ الف جنيه مصرى بواقع ٨٩،٣٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٩,٨٠٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٣٤٣ الف جنيه مصرى.

٣٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٩،١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات	٧٨٤,٠١٤
ودائع	٢٨٦,٦٩١
الالتزامات العرضية	٢٨٦,٧٤١

٣٩،٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	ايرادات	مصروفات
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	٤٣٩	٨٣,٦٦٨
كوربليز	٣٠,٩٣٣	٣٤٣
ايجيبت فاكتورز	١٢,٩٤٧	١٣٥
شركة هيكـــلة للإستثمـار	٦٦٠	٢٨١

٤٠ . مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
جنيه مصري	١٦٦,٧٣٢	(١٤١,١٢٤)
دولار أمريكي	(١٩١,٢٧٦)	٦٣,٣٩١
جنيه إسترليني	(٦٦٠)	(٢٧٩)
الين الياباني	٣٥٦	٢٠
فرنك سويسري	٣٢	(٤٤٢)
اليورو	(٨,٠١٨)	٢,٣٤٨

٤١ . الموقف الضريبى

ضريبة شركات الاموال

تم فحص وسداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ٢٠١٢.

يتم تقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

تم فحص وسداد وتسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط وحتي نهاية ٢٠١٢.

جارى فحص ضريبة كسب العمل عن عام ٢٠١٣.

ضريبة الدمغة

تم فحص وسداد الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتي ٣١/٧/٢٠٠٦ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.

جارى اعادة فحص ضريبة الدمغة عن الفترة من ١/٨/٢٠٠٦ حتي ٣٠/٩/٢٠١٥ طبقا للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب المصرية.

٤٢ . الشهرة والأصول الغير ملموسة

قام البنك التجارى الدولى بتاريخ ٢٩ اكتوبر ٢٠١٥ بالانتهاء من اجراءات الاستحواذ على محفظه التجزئة المصرفيه لسيتى بنك - مصر.

ويتمثل رصيد المحفظه التى تم الاستحواذ عليها وفقا للمركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كالتى:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	المعادل بالالف جنيه
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٠٧٨,٦٨٤
ودائع العملاء	١,٣٨٠,٧٦٥

وقد نتج عن عملية الاستحواذ وجود رصيد للشهرة والأصول الغير ملموسة وبيانها كالتالي:

٤٢،١ الشهرة

القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ	٢١٧,٠٧٨
الاستهلاك	(٧,٢٣٦)
صافي القيمة الدفترية	٢٠٩,٨٤٢

٤٢،٢ الأصول الغير ملموسة

القيمة الدفترية في تاريخ الاستحواذ	٦٥١,٠٤١
الاستهلاك	(٢١,٧٠١)
صافي القيمة الدفترية	٦٢٩,٣٤٠

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨, يتم استهلاك الشهره والأصول الغير ملموسه بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الأستحواذ.

٤٣ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

أصول

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	المعادل بالالف جنيه
أرصدة لدي البنوك	٢٤٦,٧٩١
أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	٢,٠٨٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٣,٦٥٥
عملاء سمسره - أرصده مدينه	٦٥٧,٥٦٠
استثمارات مالية متاحه للبيع	١٦,١٢٣
حسابات المقاصه - أرصده مدينه	٩٧٨
أصول أخرى	٨٦,٥٢٥
أصول ضريبية مؤجلة	٣,٢٣٤
أصول ثابتة	١٩,٣١٩
الإجمالي	١,٠٦٦,٢٧٠

الالتزامات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
	المعادل بالالف جنيه
عملاء سمسره - أرصده دائنه	٢٢٣,٨٤٠
التزامات اخرى	١٢٤,٦٢٨
التزامات ضرائب الدخل الجارية	١٣,٦٥٣
مخصصات اخـــــــرى	٩,٥٠١
الإجمالي	٣٧١,٦٢٢
حقوق اقلية	٤,٠٦٦
	٣٧٥,٦٨٨
الصافي	٦٩٠,٥٨٢

ارباح من العمليات غير المستمرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	المعادل بالالف جنيه	المعادل بالالف جنيه
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٧,٦٩٢	١٥,١٦٢
تكلفة الودائع والاقتراض	(٥٩,٤٤٣)	(٣٥,٨٢٧)
إيرادات الاتعاب و العمولات	٣٠١,٨٥٩	٢٦١,١١١
مصروفات الاتعاب و العمولات	(١,٣٩٣)	(٢,٠٢٦)
توزيعات أرباح	٢,٥٥٥	٤,٧٦٨
صافى دخل المتاجرة	(٦,٦٢٧)	١,٤٧٣
مصروفات إدارية	(١٨١,٦٣٤)	(١٧٦,٩٣٥)
ايرادات (مصروفات) تشغيل أخري	٨,١٥٢	٢١,٣٣١
الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل	٧١,١٦١	٨٩,٠٥٧
إيرادات (مصروفات) ضرائب دخلية	(١٣,٦٥٣)	(١٦,٦٦٤)
الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	٣,٦٠٧	(١٧٥)
صافي أرباح (خسائر)العام بعد الضرائب	٦١,١١٥	٧٢,٢١٨

- شركة سي أي كابيتال القابضه

بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠١٥ وافق مجلس ادارة البنك بصفة مبدئية لاحدى الشركات بالقيام باعمال الفحص النافى للجهالة لشركة سي أي كابيتال القابضه لتحديد القيمة العادلة للشركة بغرض بيع حصة البنك الكاملة بها.

بنك نثق فيه